

IN THE UNITED STATES PATENT AND TRADEMARK OFFICE

IN RE APPLICATION OF: Paulinus C. A. J. HAARMAN, et al.

GAU:

SERIAL NO: 09/987,554

EXAMINER:

FILED: November 15, 2001

FOR: METHOD AND SYSTEM FOR FINANCING AN ORDER VIA THE INTERNET

REQUEST FOR PRIORITY

ASSISTANT COMMISSIONER FOR PATENTS  
WASHINGTON, D.C. 20231

SIR:

- ☐ Full benefit of the filing date of U.S. Application Serial Number [US App No], filed [US App Dt], is claimed pursuant to the provisions of **35 U.S.C. §120**.
- ☐ Full benefit of the filing date of U.S. Provisional Application Serial Number , filed , is claimed pursuant to the provisions of **35 U.S.C. §119(e)**.
- ☒ Applicants claim any right to priority from any earlier filed applications to which they may be entitled pursuant to the provisions of **35 U.S.C. §119**, as noted below.

In the matter of the above-identified application for patent, notice is hereby given that the applicants claim as priority:


<u>COUNTRY</u>	<u>APPLICATION NUMBER</u>	<u>MONTH/DAY/YEAR</u>
THE NETHERLANDS	1016625	November 16, 2000

Certified copies of the corresponding Convention Application(s)

- ☒ are submitted herewith
- ☐ will be submitted prior to payment of the Final Fee
- ☐ were filed in prior application Serial No. filed
- ☐ were submitted to the International Bureau in PCT Application Number .  
Receipt of the certified copies by the International Bureau in a timely manner under PCT Rule 17.1(a) has been acknowledged as evidenced by the attached PCT/IB/304.
- ☐ (A) Application Serial No.(s) were filed in prior application Serial No. filed ; and  
(B) Application Serial No.(s)  
☐ are submitted herewith  
☐ will be submitted prior to payment of the Final Fee

Respectfully Submitted,

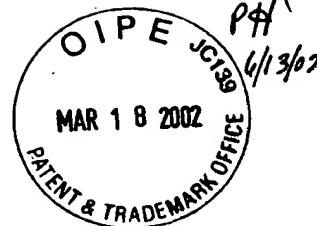
OBLON, SPIVAK, McCLELLAND,  
MAIER & NEUSTADT, P.C.

  
Marvin J. Spivak  
Registration No. 24,913

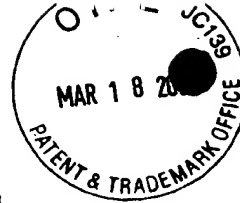
Joseph A. Scafetta, Jr.  
Registration No. 26,803



22850



09/987,554



KONINKRIJK DER



NEDERLANDEN

Bureau voor de Industriële Eigendom



Hierbij wordt verklaard, dat in Nederland op 16 november 2000 onder nummer 1016625,  
ten name van:

**LEASEWAY B.V.**

te Oosterhout

een aanvraag om octrooi werd ingediend voor:

"Werkwijze voor het financieren van een bestelling via internet",

en dat blijkens een bij het Bureau voor de Industriële Eigendom op 17 augustus 2001 onder  
nummer 39527 ingeschreven akte aanvraagster de uit deze octrooiaanvraag voortvloeiende  
rechten heeft overgedragen aan:

**INTELLECT INVESTMENTS B.V.**

te Oosterhout

en dat de hieraan gehechte stukken overeenstemmen met de oorspronkelijk ingediende stukken.

Rijswijk, 21 november 2001.

De Directeur van het Bureau voor de Industriële Eigendom,  
voor deze,

drs. N.A. Oudhof

10 16 625

42796/PD/ci

## U I T T R E K S E L

De uitvinding heeft betrekking op een werkwijze voor het financieren van een bestelling geplaatst via internet omvattende de stappen:

- A     het door of namens een verkoper via internet opnemen van een bestelling van een koper door het registreren van bestelgegevens van een product of dienst, van identificatiegegevens van de koper en van een financieringsverzoek van de koper,
- B     het verkrijgen van beoordelingsgegevens voor het financieringsverzoek
- C     het door een financier op basis van de beschikbare gegevens toetsen van de kredietwaardigheid van de koper voor het goedkeuren of afkeuren van het financieringsverzoek
- D     het, bij een goedkeuring van het financieringsverzoek, bezoeken van de koper door of namens de financier
- E     het, tijdens het bezoek, door de koper laten ondertekenen van een financieringsovereenkomst
- F     het controleren van tenminste een deel van de identificatiegegevens en beoordelingsgegevens aan de hand van kopieën van relevante bescheiden van de koper
- G     het na ondertekening van de financieringsovereenkomst volgens stap E en na positieve controle volgens stap F door de verkoper leveren van de bestelling aan de koper.

7 II

1016625

1

Korte aanduiding: Werkwijze voor het financieren van een bestelling via internet.

De uitvinding heeft betrekking op een werkwijze voor het financieren van een bestelling via internet. Binnen het kader van deze uitvinding dient onder bovenstaande zinsnede "financieren van een bestelling" ook te worden verstaan het huren, leasen of uitgesteld betalen van producten of diensten alsmede andere aanverwante financiële constructies.

Handel via internet heeft de laatste jaren een grote vlucht genomen. Deze handel onderscheidt zich van traditionele handel door het ontbreken van een fysieke ontmoeting tussen koper en verkoper. Dit stelt specifieke eisen aan het koopproces met name indien ook een financiering aan de orde is.

Bij handel via internet wordt veelal gebruik gemaakt van een creditcard. Dit systeem blijkt enigerlei mate fraudegevoelig waarbij in eerste instantie het financiële risico ligt bij de creditcard-maatschappij die echter in tweede instantie de met fraude gemoeid zijnde kosten, zal doorbelasten aan de creditcardhouders. Daarnaast is het zo dat niet iedereen over een creditcard beschikt, dan wel dat het bedrag waarover met een creditcard kan worden beschikt beperkt is waardoor niet alle aankopen met behulp van een creditcard kunnen worden gedaan.

Daarnaast wordt ook gebruik gemaakt van de mogelijkheid om te betalen direct bij levering van de aankopen dan wel door een rekening te voldoen. Echter ook deze systemen waarbij overigens in principe geen sprake is van financiering zijn fraudegevoelig in die zin dat bijvoorbeeld spijtoptanten aan de deur aangeven de aankoop niet te hebben besteld of de rekeningen van hun aankopen niet voldoen. Grofweg kan men stellen dat de bezwaren die kleven aan de bestaande betaalsystemen toenemen met de aankoopprijs van de aankoop zeker wanneer een financiering aan de orde is.

De uitvinding beoogt nu een werkwijze volgens de aanhef te verschaffen die klantvriendelijk en aanzienlijk minder fraudegevoelig dan de bestaande systemen is. Hierbij is het van belang dat met grote aannemelijkheid de identiteit van de koper wordt vastgesteld dat de juiste beoordelingsgegevens voor de financiering werden verkregen teneinde een

door beide partijen ondertekende financieringsovereenkomst te verkrijgen. Dit laatste wordt in vele landen wettelijk vereist in afhankelijkheid van de hoogte van het financieringsbedrag. Voor het behalen van de beschreven doelstelling omvat de werkwijze volgens de uitvinding de stappen:

- 5     A       het door of namens een verkoper via internet opnemen van een bestelling van een koper door het registreren van bestel-gegevens van een product of dienst, van identificatiegegevens van de koper en van een financieringsverzoek van de koper,
- B       het verkrijgen van beoordelingsgegevens voor het financieringsverzoek
- 10     C       het door een financier op basis van de beschikbare gegevens toetsen van de kredietwaardigheid van de koper voor het goedkeuren of afkeuren van het financieringsverzoek
- D       het, bij een goedkeuring van het financieringsverzoek, bezoeken
- 15     E       het, tijdens het bezoek, door de koper laten ondertekenen van een financieringsovereenkomst
- F       het controleren van tenminste een deel van de identificatiegegevens en beoordelingsgegevens aan de hand van kopieën van
- 20     G       het na ondertekening van de financieringsovereenkomst volgens stap E en na positieve controle volgens stap F door de verkoper leveren van de bestelling aan de koper.

Met een dergelijke werkwijze wordt onderkent dat

25   communicatie via internet niet volstaat voor het verkrijgen van een deugdelijke financiering maar dat een persoonlijk contact met de koper noodzakelijk is. Een werkwijze volgens de uitvinding kent een groot aantal voordelen die met name samenhangen met een toegenomen fraudebestendigheid en klantvriendelijkheid. Doordat een persoonlijke ontmoeting plaatsvindt

30   met de koper persoonlijk zullen bestellingen geplaatst door niet-bestaande personen of door personen die acteren als zijnde een ander persoon, in een vroegtijdig stadium kunnen worden ontdekt. Bovendien biedt het persoonlijk contact de mogelijkheid om de cliënt nader te informeren over hetgeen is besteld en over de financiering en wellicht dat hier nog andere

35   bestellingen aan toegevoegd kunnen worden. De koper zal de persoonlijke aandacht als positief ervaren waardoor het risico van klachten wordt

beperkt. Een verzoek aan huis sluit bovendien goed aan bij de passieve houding die kopers via internet kenmerkt.

Indien de financier het financieringsverzoek goedkeurt ontvangt de koper een financieringsovereenkomst ter ondertekening. Hiertoe  
5 wordt de koper persoonlijk bezocht waarbij een controle van het adres plaats kan vinden. Tevens kunnen tijdens het bezoek door de bezoeker kopieën worden gemaakt van relevante bewijsstukken van de identificatiegegevens zoals van een origineel legitimatiebewijs van een bankpas, van een bankafschrift en/of van een loonstrook. Dit kunnen fotokopieën  
10 betreffen maar bijvoorbeeld ook gescande kopieën waarbij de noodzakelijke apparatuur voor het maken van kopieën door de bezoeker wordt meegenomen. Doordat deze kopieën door de bezoeker als vertegenwoordiger van de financier zelf worden gemaakt wordt ook de mogelijkheid tot fraude op dit gebied verder beperkt te meer daar de bezoeker speciaal opgeleid kan zijn  
15 om dergelijke fraude op te merken. Dit in tegenstelling tot bijvoorbeeld de personen die een aankoop afleveren op een adres. Het persoonlijke bezoek zal een gevoel van persoonlijke aandacht bij de koper opwekken waardoor deze minder geneigd zal zijn om bestellingen af te zeggen. Na afloop van het bezoek kan de bezoeker de ondertekende financierings-overeenkomst  
20 meenemen, hetgeen de algemene gang van zaken bespoedigt hetgeen aansluit bij de snelheid die het internet eigen is. Tevens kunnen dan de gegevens zoals vermeld op de gemaakte kopieën in bij voorkeur een kantooromgeving in alle nodige rust worden vergeleken met de gegevens zoals verstrekt door de koper, waarna, indien alle gegevens juist blijken te zijn, aan de  
25 verkoper kan worden medegedeeld dat de financiering rond is en de bestelling door de verkoper aan de koper kan worden geleverd.

Bij voorkeur wordt voor het verkrijgen van de beoordelingsgegevens volgens stap B contact opgenomen met de koper, bij voorkeur telefonisch waardoor een eerste menselijk contact plaatsvindt.  
30 Tijdens dit contact kan reeds een eerste controle van de identificatiegegevens plaatsvinden en kunnen de beoordelingsgegevens worden opgenomen alsmede de identificatiegegevens eventueel worden aangevuld.

Daarnaast wordt zo de noodzaak voorkomen dat een oprechte klant een grote hoeveelheid identificatiegegevens alsmede  
35 beoordelingsgegevens, zoals die over zijn financiële positie, moet toevertrouwen aan een onpersoonlijk formulier op een beeldscherm. Los van

het feit dat mensen dergelijke persoonlijke gegevens niet graag via internet kenbaar maken bestaat er ook een drempel om lange formulieren via internet in te vullen alvorens een bestelling te kunnen plaatsen.

Alhoewel bovenstaand met name wordt gesproken over een koper en verkoper wordt nadrukkelijk opgemerkt dat ook lease-constructies onder de uitvindingsgedachte vallen. Hierbij is het voor een leasemaatschappij (overeenkomstig de verkoper) van belang na te gaan of de lease-termijnen door een cliënt (overeenkomstig de koper) kunnen worden opgebracht, hetgeen onder tussenkomst van een bemiddelaar kan worden beoordeeld door een financier.

De uitvinding zal nader worden toegelicht aan de hand van een niet beperkend voorbeeld waarbij verwezen zal worden naar het schematisch bijgaand figuur. Koper 1 heeft, na zich georiënteerd te hebben op het internet 2 een keuze gemaakt voor een product, bijvoorbeeld een auto die door verkoper 3 op het internet 2 wordt aangeboden. Om deze auto te bestellen vult koper 1 digitaal een formulier in zoals dat op de internet-site van verkoper 3 wordt gepresenteerd. De gegevens die koper 1 invult op het formulier hebben enerzijds betrekking op de auto, bijvoorbeeld het model, de kleur, het type motor, etcetera en anderzijds op een beperkt aantal persoonlijke gegevens. Tevens kan de koper op het formulier aangeven of hij de auto wil financieren. Al deze gegevens worden ontvangen door de verkoper 3 (pijl 18) die, bij een verzoek om financiering van de koper, de persoonlijke gegevens middels geëigende communicatiemiddelen zoals per fax of per e-mail doorleidt naar een bemiddelaar 5 zoals weergegeven door pijl 6. Met de huidige technologie is het uiteraard ook mogelijk dat, indien de koper een financiering wenst, de betreffende persoonlijke gegevens automatisch worden doorgegeven aan de financieringsbemiddelaar. De bemiddelaar 5 neemt vervolgens telefonisch contact op met koper 1 (pijl 7), ten eerste om een eerste controle te kunnen uitvoeren omtrent de identiteit van de koper en ten tweede om aanvullende persoonlijke gegevens op te nemen (pijl 8) die van belang zijn voor de gewenste financiering. Hierbij kan men bijvoorbeeld denken aan inkomensgegevens en gegevens omtrent uitstaande schulden. Bemiddelaar 5 leidt deze gegevens door naar financier 9 (pijl 10). De financier 9 toets op basis van de hem aangeleverde gegevens met gebruikmaking van een kredietregistratiesysteem de financieringsaanvraag. De resultaten hiervan koppelt

hij terug (pijl 11) naar bemiddelaar 5. Bemiddelaar 5 zal de uitslag van de toetsing zowel aan de koper (pijl 12) bij voorkeur per telefoon als aan de verkoper (pijl 13) melden. Bij een afgekeurde aanvraag zal in samenspraak met de koper worden nagegaan of wellicht een andere betalingswijze tot de mogelijkheden behoort. Bij een goedgekeurde financieringsaanvraag bezoekt de bemiddelaar de koper waardoor tijdens dit bezoek de bemiddelaar nogmaals kan controleren of de aangenomen identiteit van de koper juist is. Het bezoek wordt tevens benut voor het maken van een kopie, bijvoorbeeld door gebruik te maken van een draagbare scanner, van relevante originele bescheiden zoals een legitimatiebewijs, een bankpas, een bankafschrift en/of een loonstrook. Tevens kan de bemiddelaar enige nadere toelichting geven over de financiering. Tijdens de afspraak wordt in het bijzijn van de bemiddelaar de financieringsovereenkomst door de klant getekend waarna de bemiddelaar met de ondertekende financieringsovereenkomst en met de gekopieerde bescheiden zich terug naar zijn kantoor zal begeven (pijl 14) om aldaar, tijdens een laatste controle, na te gaan of de gekopieerde gegevens overeenkomen met de gegevens zoals deze tot dusver bekend waren. Indien dit het geval is zal de bemiddelaar de verkoper (pijl 15) de koper (pijl 16) en de financier (pijl 17) berichten over zijn positieve bevindingen hetgeen voor de verkoper het signaal is dat hij de bestelde aankoop kan leveren (pijl 20).

De begrippen koper, verkoper, financieringsbemiddelaar en financier dienen binnen het kader van deze uitvinding zuiver functioneel en niet persoonsgebonden noch bedrijfsgebonden te worden beschouwd. Zo kunnen bijvoorbeeld de functies financieringsbemiddelaar en financier door één persoon of binnen één bedrijf door verschillende personen worden vervuld. Tevens is het mogelijk dat een functie zoals financieringsbemiddelaar feitelijk door verschillende personen wordt uitgevoerd bijvoorbeeld door een persoon die telefonisch contact opneemt met de koper en door een ander persoon die huisbezoeken pleegt.



## Conclusies.

1. Werkwijze voor het financieren van een bestelling geplaatst via internet omvattende de stappen:

- 5 A het door of namens een verkoper via internet opnemen van een bestelling van een koper door het registreren van bestelgegevens van een product of dienst, van identificatiegegevens van de koper en van een financieringsverzoek van de koper,
- 10 B het verkrijgen van beoordelingsgegevens voor het financieringsverzoek
- C het door een financier op basis van de beschikbare gegevens toetsen van de kredietwaardigheid van de koper voor het goedkeuren of afkeuren van het financieringsverzoek
- 15 D het, bij een goedkeuring van het financieringsverzoek, bezoeken van de koper door of namens de financier
- E het, tijdens het bezoek, door de koper laten ondertekenen van een financieringsovereenkomst
- F het controleren van tenminste een deel van de identificatiegegevens en beoordelingsgegevens aan de hand van kopieën van relevante bescheiden van de koper
- 20 G het na ondertekening van de financieringsovereenkomst volgens stap E en na positieve controle volgens stap F door de verkoper leveren van de bestelling aan de koper.

2. Werkwijze volgens conclusie 1, gekenmerkt door het ten  
25 behoefte van het verkrijgen van beoordelingsgegevens volgens stap B contacteren, bij voorkeur opbellen, van de koper, tijdens welk contact eveneens eventueel de identificatiegegevens kunnen worden aangevuld.

3. Werkwijze volgens conclusie 1 of 2, gekenmerkt door het  
30 tijdens het bezoek volgens stap E, maken van de kopieën ten behoeve van stap F.

4. Werkwijze volgens conclusie 1,2 of 3, gekenmerkt door het uitvoeren van tenminste stap D door een financieringsbemiddelaar.

5. Werkwijze volgens een der voorgaande conclusies, gekenmerkt door het uitvoeren van stap F na afloop van het bezoek volgens  
35 stap D.

